뮌헨재보험주식회사 한국지점의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제21기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
제20기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

뮌헨재보험주식회사 한국지점

목 차

Ⅰ. 독립된 감사인의 감사보고서 ---------- ---------- 1

Ⅱ. (첨부)재무제표

재무상태표 ---------- ---------- 5

포괄손익계산서 ---------- 6

자본변동표 ---------- 7

현금흐름표 ---------- 8

주석 ---------- 10

한영회계법인
서울특별시 영등포구 여의공원로 111, 태영빌딩 2-4F, 6-8F
07241

Tel: 02 3787 6600
Fax: 02 783 5890
ey.com/kr

독립된 감사인의 감사보고서

뮌헨재보험주식회사 한국지점

지점장 귀하

감사의견

우리는 뮌헨재보험주식회사 한국지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 지점으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

EY 한영
Building a better working world

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 지점의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 지점의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

EY 한영
Building a better working world

・경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 지점의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
・공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

대 표 이 사 朴 容 根
박 용 근

2022년 3월 29일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

뮌헨재보험주식회사 한국지점

제 21(당) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 20(전) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당지점이 작성한 것입니다."

뮌헨재보험주식회사 한국지점 지점장 마이클하우어

본점 소재지 : (도로명주소) 서울 종로구 우정국로 26, A동 19층(공평동, 센트로폴리스)

(전 화) 02-398-0300

재 무 상 태 표

제 21(당)기 2021년 12월 31일 현재

제 20(전)기 2020년 12월 31일 현재

뮌헨재보험주식회사 한국지점 (단위 : 원)

과 목	제 21(당)기 기말		제 20(전)기 기말	
자산				
I. 현금및예치금 (주4,5,6)	50,817,683,706		30,324,618,379	
II. 매도가능금융자산 (주4,5,7)	387,414,184,841		327,590,628,739	
III. 기타수취채권 (주4,5,8,26)	67,657,252,598		22,364,430,861	
IV. 재보험자산 (주9)	23,249,578,068		21,112,647,504	
V. 유형자산 (주10,11)	2,185,529,135		3,030,403,686	
VI. 무형자산 (주12)	221,714,407		226,666,271	
VII. 당기법인세자산 (주24)	-		441,479,474	
VIII. 기타자산 (주13,26)	2,436,266,426		2,562,581,196	
자산총계		533,982,209,181		407,653,456,110
부채				
I. 보험계약부채 (주14)	293,466,861,901		237,156,187,761	
II. 기타금융부채 (주4,5,11,16,26)	24,370,346,953		9,747,273,036	
III. 충당부채 (주15)	3,752,002,537		2,982,378,482	
IV. 당기법인세부채 (주24)	558,034,611		752,811,163	
V. 이연법인세부채 (주24)	15,598,607,636		12,212,408,864	
VI. 기타부채 (주16)	21,646,486,243		1,103,030,268	
부채총계		359,392,339,881		263,954,089,574
자본				
I. 자본금 (주17)	61,714,869,197		47,964,869,197	
II. 기타포괄손익누계액 (주7)	(854,757,812)		905,323,592	
III. 이익잉여금 (주17) (대손준비금 적립예정액 : 2,032,595,638 원 기적립액 : 1,125,957,231 원) (비상위험준비금 적립예정액 : 7,853,590,604 원 기적립액 : 81,729,146,258 원)	113,729,757,915		94,829,173,747	
자본총계		174,589,869,300		143,699,366,536
부채및자본총계		533,982,209,181		407,653,456,110

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 21(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 20(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일

뮌헨재보험주식회사 한국지점 (단위 : 원)

과 목	제 21(당) 기		제 20(전) 기	
I. 영업수익		608,899,915,544		487,439,144,821
1. 보험영업수익		602,957,817,930		482,665,876,060
보험료수익 (주18)	497,022,220,788		395,072,495,021	
재보험수익 (주18,26)	78,225,885,740		66,376,785,884	
재보험자산환(전)입액 (주9)	2,136,930,564		(608,230,191)	
구상이익(손실)	(184,945,830)		1,391,335,215	
수입경비 (주19,26)	25,757,726,668		20,433,490,131	
2. 투자영업수익		5,942,097,614		4,773,268,761
이자수익 (주21)	3,673,911,717		3,670,834,632	
금융상품처분이익 (주21)	280,232,233		1,083,707,516	
외화거래이익	1,209,498,835		18,726,613	
기타투자영업수익 (주21)	778,454,829		-	
II. 영업비용		584,688,374,658		479,391,976,532
1. 보험영업비용		584,218,486,588		478,739,481,546
보험금비용 (주18)	276,968,930,715		252,425,185,442	
재보험비용 (주18,26)	123,156,985,282		108,226,925,340	
보험계약부채전입액 (주14)	56,310,674,140		16,239,754,297	
손해조사비 (주20)	3,043,527,435		4,616,771,738	
지급경비 (주20,26)	124,738,369,016		97,230,844,729	
2. 투자영업비용		469,888,070		652,494,986
이자비용 (주21)	58,830,977		66,218,203	
금융상품처분손실 (주21)	-		3,854,670	
외화거래손실	79,455,014		281,652,783	
재산관리비 (주20,26)	331,602,079		300,769,330	
III. 영업이익(손실)		24,211,540,886		8,047,168,289
IV. 영업외수익 (주23)		13,919,017		921,738
V. 영업외비용 (주23)		30,872,601		363,574,735
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		24,194,587,302		7,684,515,292
VII. 법인세비용(수익) (주24)		5,294,003,134		1,980,140,838
VIII. 당기순이익(손실) (주17) (대손준비금 반영후 조정이익(손실) 당기 : 16,867,988,530 원 전기 : 5,679,301,245 원) (비상위험준비금 반영후 조정이익(손실) 당기 : 11,046,993,564 원 전기 : 4,100,892,138 원)		18,900,584,168		5,704,374,454
IX. 기타포괄손익		(1,760,081,404)		85,846,662
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익				
매도가능금융자산평가손익	(1,760,081,404)		85,846,662	
X. 총포괄이익(손실)		17,140,502,764		5,790,221,116

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 21(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 20(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일

뮌헨재보험주식회사 한국지점 (단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.1.1 (전기초)	47,964,869,197	819,476,930	89,124,799,293	137,909,145,420
1. 매도가능금융자산평가손익	-	85,846,662	-	85,846,662
2. 당기순손실	-	-	5,704,374,454	5,704,374,454
2020.12.31 (전기말)	47,964,869,197	905,323,592	94,829,173,747	143,699,366,536
2021.1.1 (당기초)	47,964,869,197	905,323,592	94,829,173,747	143,699,366,536
1. 영업기금	13,750,000,000	-	-	13,750,000,000
2. 매도가능금융자산평가손익	-	(1,760,081,404)	-	(1,760,081,404)
3. 당기순이익	-	-	18,900,584,168	18,900,584,168
2021.12.31 (당기말)	61,714,869,197	(854,757,812)	113,729,757,915	174,589,869,300

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 21(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 20(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

뮌헨재보험주식회사 한국지점 (단위 : 원)

과 목	제 21(당) 기		제 20(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		68,676,720,252		5,056,269,365
1. 당기순이익(손실)	18,900,584,168		5,704,374,454	
2. 조정사항	55,923,200,522		14,099,293,230	
법인세비용(수익)	5,294,003,134		1,980,140,838	
외화환산손익	(729,264,371)		229,672,486	
구상손실(이익)	184,945,830		(1,391,335,215)	
재보험자산전(환)입액	(2,136,930,564)		608,230,191	
감가상각비	881,289,497		1,114,946,268	
무형자산상각비	9,901,864		9,025,557	
복구충당부채전입액	4,070,073		4,017,301	
이자수익	(3,673,911,717)		(3,670,834,632)	
이자비용	58,830,977		66,218,203	
매도가능금융자산처분이익	(280,232,233)		(1,083,707,516)	
매도가능금융자산처분손실	-		3,854,670	
보험계약부채전입액	56,310,674,140		16,239,754,297	
유형자산처분손실	406,396		2,319,244	
대손충당금환입	-		(13,003,653)	
리스해지이익	-		(4,809)	
기타손익	(582,504)		-	
3. 자산・부채의 변동	(9,914,752,465)		(19,713,086,567)	
예치금의 감소(증가)	(1,736,462,569)		(1,685,070,378)	
기타수취채권의 감소(증가)	(44,560,552,829)		13,628,719,819	
기타자산의 감소(증가)	(58,631,060)		(11,849,903)	
기타금융부채의 증가(감소)	15,131,871,002		(30,331,215,465)	
충당부채의 증가(감소)	765,553,982		617,488,430	
기타부채의 증가(감소)	20,543,469,009		(1,931,159,070)	
4. 이자의 수취	4,930,790,924		4,858,541,708	
5. 법인세 환급액(납부액)	(1,163,102,897)		107,146,540	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(63,464,495,100)		(22,645,222,658)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	397,977,567,279		488,606,115,514	
매도가능금융자산의 처분	397,960,158,675		488,549,322,758	
보증금의 감소	17,408,604		56,792,756	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(461,442,062,379)		(511,251,338,172)	
매도가능금융자산의 취득	461,381,359,492		511,180,648,814	
유형자산의 취득	55,752,887		70,689,358	
무형자산의 취득	4,950,000		-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		13,086,004,335		(306,205,960)

과 목	제 21(당) 기		제 20(전) 기	
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	13,750,000,000		-	
영업기금 전입	13,750,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(663,995,665)		(306,205,960)	
리스부채 상환	663,995,665		306,205,960	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		458,373,271		(121,063,471)
V. 현금및현금성자산의 증가		18,756,602,758		(18,016,222,724)
VI. 기초의 현금및현금성자산		23,708,522,388		41,724,745,112
VII. 기말의 현금및현금성자산		42,465,125,146		23,708,522,388

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 21 (당)기 2021년 12월 31일 현재
제 20 (전)기 2020년 12월 31일 현재

뮌헨재보험주식회사 한국지점

1. 지점의 개요

뮌헨재보험주식회사 한국지점(이하 "당지점")은 독일 뮌헨시에 소재한 Munich Reinsurance Co., Ltd.의 한국지점으로, 각종 보험의 재보험업무를 주 목적사업으로 2001년 4월 1일 설립되었으며, 2001년 7월 28일에 영업을 시작하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

당지점은 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품

(2) 기능통화와 표시통화

당지점의 재무제표는 지점의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)인 원화로 작성되고 있습니다.

(3) 추정과 판단
한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

① 경영진의 판단
재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 5 : 금융상품의 공정가치

② 가정과 추정의 불확실성
다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 12: 무형자산 손상검사 - 회원권 회수가능성을 포함한 회수가능액 추정의 주요 가정
- 주석 14 : 보험계약부채
- 주석 15 및 25: 충당부채와 우발부채 - 자원의 유출 가능성과 금액에 대한 가정

(4) 회계정책의 변경
당지점은 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 기업회계기준서 제1109호, 제1039호, 제1107호, 제1104호 및 제1116호 개정 - 이자율지표 개혁 - 2단계
개정사항은 은행 간 대출 금리(IBOR)가 대체 무위험 지표 이자율(RFR)로 대체될 때

재무보고에 미치는 영향을 다루기 위한 한시적 면제를 제공합니다.
개정사항은 다음의 실무적 간편법을 포함합니다.
- 계약상 변경, 또는 개혁의 직접적인 영향을 받는 현금흐름의 변경은 시장이자율의 변동과 같이 변동이자율로 변경되는 것처럼 처리되도록 함.
- 이자율지표 개혁이 요구하는 변동은 위험회피관계의 중단없이 위험회피지정 및 위험회피문서화가 가능하도록 허용함.
- 대체 무위험 지표 이자율(RFR)을 참조하는 금융상품이 위험회피요소로 지정되는 경우 별도로 식별가능해야 한다는 요구사항을 충족하는 것으로 보는 한시적 면제를 제공함
이 개정사항은 지점의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다. 지점은 실무적 간편법이 적용가능하게 되는 미래에 해당 실무적 간편법을 사용할 것입니다.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스' - 2021년 6월 30일 이후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등
2020년 중 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - '코로나19 관련 임차료 할인 등'이 발표되었습니다. 동 개정사항은 코로나19 세계적 유행의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에 대한 리스이용자의 기업회계기준서 제1116호 '리스' 의 리스변경 회계처리 적용을 완화하였습니다. 실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19와 관련하여 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 이 실무적 간편법은 2021년 6월 30일까지 적용될 예정이었으나 코로나19의 영향으로 실무적 간편법의 적용기간이 2022년 6월 30일까지 연장되었습니다. 이 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 코로나19 관련 임차료 할인을 받지 않았으나, 허용된 적용 기간 내에 해당 사항이 있다면 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당지점이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.(4)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금및현금성자산

당지점은 취득일로부터 만기일이 3 개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(2) 비파생금융자산

당지점은 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당지점이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정

하고 있습니다.

③ 대여금 및 수취채권
지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

④ 매도가능금융자산
매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

⑤ 금융자산의 제거
금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당지점이 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 당지점이 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

⑥ 금융자산과 부채의 상계
금융자산과 부채는 당지점이 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(3) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

① 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 충당금계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

③ 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에

발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

(4) 재보험자산
당지점은 보험계약에서 발생한 보험위험을 재보험자에게 전가하기 위하여 재보험자와 출재보험 협약을 맺고 있으며, 보험계약부채에 대응하는 재보험사로부터 회수가능한 금액을 재보험자산으로 계상하고 있습니다. 당지점은 매 보고기간말 재보험자산의 손상을 검토하여 손상이 발생한 경우 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 출재보험 협약이 보험위험의 전가가 없거나 해당 재보험계약으로 인하여 재보험을 받은 회사에 손실 발생 가능성이 있지 않은 것으로 판단되는 경우, 해당 계약에 대하여 예치금 또는 예수금으로 회계처리합니다.

(5) 유형자산
유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용년수	상각방법
비품	5년	정률법
임차건물시설물	5년	정률법

당지점은 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토

하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 무형자산
무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	내용년수
소프트웨어	5년
회원권	비한정

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 비금융자산의 손상
이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산에서 창출될 것

으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 리스
당지점은 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 하는지를 고려하여 계약의 약정시점에, 계약자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자
당지점은 모든 리스에 대하여 하나의 인식과 측정 접근법을 적용합니다. 당지점은 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채와 기초자산의 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식합니다.

① 사용권자산
당지점은 리스개시일(즉, 기초자산이 사용가능한 시점)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고, 후속 측정 시 원가모형을 적용하였습니다. 원가모형을 적용하기 위하여 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영합니다. 사용권자산의 원가는 인식된 리스부채 금액, 최초 직접원가, 그리고 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료를 포함합니다. 사용권자산은 리스기간과 자산의 추정된 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 정액기준으로 감가상각됩니다.

리스기간 종료시점에 당지점에 기초자산의 소유권이 이전되는 경우나 사용권자산의 원가에 당지점이 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우, 감가상각은 자산의 기초자산의 추정된 내용연수를 사용하여 계산됩니다.

사용권자산도 손상의 대상이 되며 주석 3. (7) 비금융자산의 손상에 대한 회계정책에서 설명하였습니다.

② 리스부채
리스 개시일에, 당지점은 리스기간에 걸쳐 지급될 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료는 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료 및 잔존가치보증에 따라 지급될 것으로 예상되는 금액으로 구성됩니다. 리스료는 또한 당지점이 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 당지점의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 포함합니다.
지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료가 아닌 변동리스료는 (재고자산을 생산하는데 발생된 것이 아니라면) 리스료 발생을 유발하는 사건 또는 조건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당지점은 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없기 때문에 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스개시일 이후 리스부채 금액은 이자를 반영하여 증가하고 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다. 또한, 리스부채의 장부금액은 리스기간의 변경, 리스료의 변경(예를 들어, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동) 또는 기초자산을 매수하는 선택권 평가에 변동이 있는 경우 재측정됩니다.

당지점은 리스부채를 재무상태표의 기타금융부채 항목에 포함합니다.

(9) 구상채권
당지점은 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 과거 3년간 실제 구상률에 의한 회수율을 기초로 산정하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

(10) 보험계약부채
당지점은 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 주요내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금

보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 추가적인 비용 등을 가산하고 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등의 기타권리 행사로 인한 회수가능액을 차감하여 적립하고 있습니다. 또한, 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송・중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비로 지급준비금에 포함하여 적립하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

각 보험종목에 대하여 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

한편, 수재보험 협약이 보험위험의 전가가 없거나 해당 재보험계약으로 인하여 재보험을 받은 회사에 손실 발생 가능성이 있지 않은 것으로 판단되는 경우, 해당 계약에 대하여 예치금 또는 예수금으로 회계처리합니다.

(11) 부채적정성평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션・보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다.

(12) 비파생금융부채

당지점은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후

공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채
당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(13) 종업원급여
① 단기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 퇴직급여: 확정기여제도
확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

(14) 충당부채
충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그

의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재의 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(15) 외화거래
재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

(16) 영업기금
영업기금은 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(17) 비상위험준비금
당지점은 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정에 근거하여 보고기간말 이전 1년간 경과보험료의 50%에 달할 때까지 보험종목별 보유보

험료에 적립기준율을 곱하여 산출한 금액을 이익잉여금의 처분을 통하여 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 동 비상위험준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금의 성격으로서 결손보전을 위해서만 사용할 수 있는 바 보험종목별로 경과위험손해율이 일정비율을 초과하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생하는 경우 그 초과금액을 당기순손실 이내에서 환입할 수 있습니다.

(18) 대손준비금
당지점은 보험업감독규정에 근거하여 기업회계기준서 제1039호에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금적립액에 미달하는 금액을 이익잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로서 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있습니다.

(19) 수익
당지점은 보험료의 회수기일이 도래한 때 보험료수익을 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간말 현재 납입은 되었으나 납입기일이 도래하지 아니한 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

(20) 금융수익
금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(21) 법인세
법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세
당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당지점의

당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

② 이연법인세
이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 당지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 가산할 일시적차이에 대해서는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 당지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당지점이 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(22) 미적용 제・개정 기준서
제정・공표되었으나 시행일이 도래하지 아니한 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당지점은 재무제표 작성시 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'
2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018

년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당지점은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정・공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'의 최초적용일까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험과 관련된 부채의 총장부금액을 모든 부채의 총장부금액으로 나눈 비율이 90%를 초과하거나 90%이하이지만 80%를 초과하면서 보험과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하지 않는 경우로, 당지점은 2018년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

당지점은 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

1) 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당지점은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

당지점은 2021년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 67,657백만원, 매도가능금융자산 387,414백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 당지점은 2021년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 67,657백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 당지점은 2021년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 387,414백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환되지 않습니다.
당지점은 2021년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품을 보유하고 있지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당지점은 2021년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품을 보유하고 있지 않습니다.

2) 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

당지점은 2021년 12월 31일 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채가 없습니다.

3) 금융자산의 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면

전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.
(*2) 보고기간말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

당지점은 2021년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 67,657백만원(대여금 및 수취채권 67,657백만원), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 387,414백만원을 보유하고 있고, 이에 대하여 설정한 손실충당금은 없습니다.

4) 위험회피회계
새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장 순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

2021년 12월 31일 현재 당지점은 위험회피회계 적용 자산, 부채, 확정계약, 예상거래를 보유하고 있지 않습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할

때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

② 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

주요 회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험 판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 원가로 측정하고, 지점이 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 지점이 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분 표시하게 됩니다.

당지점이 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라변경될 수 있습니다.

- 보험부채의 평가
기업회계기준서 제1117호에 따르면, 당지점은 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다. 구체적으로, 당지점은 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한

추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약 집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

- 재무성과의 인식 및 측정
기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 당지점이 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약・만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 당지점은 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

- 보험계약의 전환 관련 회계정책
기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 당지점은 전환일(2022년 1월 1일, 최초 적용일 직전 연차 보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법,수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 당지점은 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별・인식・측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정 요건을 충족하는 직접 참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용 시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

도입준비 상황

새로운 기준서를 도입하기 위해서는 재무영향분석 및 회계정책수립, 회계시스템 구축 등의 준비단계를 거쳐야 하나, 당 지점은 외국계 지점으로 본점의 포괄적인 프로젝트 일정에 따라야 하는 한계성이 있는 관계로 아직 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못하였습니다. 따라서 본점의 프로젝트 및 시스템 구축의 일정에 따라, 본점과 긴밀한 협조를 통하여 2022년도부터 본격적으로 당 지점 인력에 대한 교육 및 재무적 영향 분석을 실시할 예정입니다.

재무영향

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'이 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 지점의 전체 재무상태표, 손익계산서 수치 등에는 기업회계기준서 제1109호의 영향이 포함됩니다.

전환시점 재무제표 산출을 위한 소급법 적용기간 등을 포함한 회계정책 및 계리적 가정 방법론 등에 대해 충분한 검토, 검증 등을 진행 중에 있어 현재시점으로서는 향후 기간의 재무제표에 미치는 영향을 분명하게 식별하기 어렵습니다. 당기말 현재 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 산출된 보험계약부채는 2,935억원입니다.

③ 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동・비유동 분류
기업회계기준서 제1001호 문단 69~76에 대한 개정사항은 부채의 유동・비유동 분

류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.
- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간종료일 현재 존재해야 함
- 기업이 연기할 수 있는 권리를 행사할 가능성은 유동성분류에 영향을 미치지 않음
- 전환가능부채의 내재파생상품 자체가 지분상품일 경우에만 부채의 조건이 유동성 분류에 영향을 미치지 않음
동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 소급 적용합니다.

④ 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 재무보고를 위한 개념체계 참조
동 개정사항의 목적은 1989년에 발표된 '재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계'를 2018년 3월에 발표된 '재무보고를 위한 개념체계' 의 참조로 변경시, 유의적인 요구사항의 변경이 없도록 하는데 있습니다. 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 또는 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'의 범위인 부채와 우발부채에서 day2 손익이 발생하지 않도록, 기업회계기준서 제1103호의 인식 원칙에 예외를 추가하였습니다. 아울러 재무보고를 위한 개념체계 변경의 영향이 없도록, 기업회계기준서 제1103호의 우발자산 관련 지침을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 전진 적용합니다.

⑤ 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용전의 매각금액
동 개정사항의 목적은 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 동안 발생하는 재화의 순매각가액을 원가에서 차감하지 않도록 하는데 있습니다. 대신에, 기업은 그러한 품목을 판매하여 얻은 수익과 품목을 생산하는데 드는 원가를 각각 당기손익으로 인식합니다.
동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하며, 비교 표시되는 가장 이른 기간이나 그 후에 경영진이 의도하는 방식으로 가동될 수 있는 장소와 상태에 이르는 유형자산에 대해서 소급 적용하여야 합니다. 해당 개정사항은 당지점에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

⑥ 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 개정 - 손실부담계약의 의무이행 원가
동 개정사항은 계약이 손실부담계약인지 또는 손실을 발생시키는 계약인지 평가할

때 기업이 포함해야할 원가를 명확하게 하였습니다.
개정 기준서는 "직접 관련된 원가 접근법"을 적용합니다. 재화나 용역을 제공하는 계약에 직접적으로 관련되는 원가는 증분원가와 계약 활동에 직접적으로 관련되는 원가 배분액을 모두 포함합니다. 일반 관리 원가는 계약에 직접적으로 관련되지 않으며 계약에 따라 거래 상대방에게 명시적으로 부과될 수 없다면 제외됩니다.
동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 적용됩니다. 지점은 이 개정 기준서를 최초로 적용하는 연차 보고기간 초에 모든 의무를 아직 이행하지 않은 계약에 적용할 것입니다.

⑦ 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 최초채택기업인 종속기업
개정 기준서는 종속기업이 기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택 문단 D16(1)을 적용하기로 선택한 경우 종속기업이 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업이 보고한 금액을 사용하여 누적환산차이를 측정할 수 있도록 허용합니다. 이 개정사항은 동 기준서 문단 D16(1)을 적용하기로 선택한 관계기업 또는 조인트 벤처에도 적용됩니다.
동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 적용하며 조기적용이 허용됩니다.

⑧ 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
동 개정사항은 새로운 금융부채나 변경된 금융부채의 조건이 기존의 금융부채의 조건과 실질적으로 다른지를 평가할 때 기업이 포함하는 수수료를 명확히 합니다. 이러한 수수료에는 채권자와 채무자 간에 지급하거나 수취한 수수료와 채권자와 채무자가 서로를 대신하여 지급하거나 수취한 수수료만 포함됩니다. 기업은 동 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도 이후에 변경되거나 교환되는 금융부채에 동 개정사항을 적용합니다.
동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 조기적용이 허용됩니다. 당지점은 시행일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 변경되거나 교환되는 금융부채에 동 개정사항을 적용할 것입니다.
동 개정사항은 당 지점에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

⑨ 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' - 공정가치 측정
개정 기준서는 동 기준서의 적용 범위에 포함되는 자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 포함하지 않는 문단22의 요구사항을 제거했습니다.
동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용하며 조기 적용이 허용됩니다.
동 개정사항은 당 지점에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상합니다.

⑩ 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 회계추정치의 정의
개정 기준서는 회계추정치의 변경, 회계정책의 변경과 회계 오류수정을 명확히 구분하고 있습니다. 또한 개정 기준서는 기업이 회계 추정치를 개발하기 위해 측정기법과 투입변수를 사용하는 방법을 명확히 하고 있습니다. 이 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 이 시점 이후에 발생하는 회계정책 변경과 회계추정치의 변경에 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 동 개정사항은 당 지점에중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

⑪ 기업회계기준서 제1001호 '제무제표 표시' 개정 - 회계정책 공시
동 개정사항은 지점의 회계정책 공시를 더 효과적으로 할 수 있도록 하는 요구사항과 지침을 제공합니다. 기준서 제1001호는 지점의 유의적인 회계정책을 공시하도록 요구합니다. 개정사항은 '유의적인' 회계정책을 '중요한' 회계정책으로 변경하고, 중요한 회계정책 정보에 대한 설명을 추가하였습니다. 지점이 회계정책 공시에 대하여 결정할 때, 보다 유용한 회계정책 정보를 제공할 수 있도록 합니다.
기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 조기 적용이 허용됩니다. 동 개정사항은 당 지점에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

⑫ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 이연법인세의 최초인식 예외규정 적용범위 축소
동 개정사항은 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 동시에 생기는 거래에 대한 이연법인세부채· 자산 인식여부에 실무적으로 다양하게 회계처리되는 문제를 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 개정사항은 기업회계기준서 제1012호의 문단 15, 24의 단서 (이연법인세 최초인식 예외규정)에 요건(3)을 추가하여 단

일거래에서 자산과 부채를 최초 인식할 때 동일한 금액의 가산할 일시적 차이와 차감할 일시적차이가 생기는 경우, 각각 이연법인세부채· 자산을 인식하도록 합니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 전진 적용하며 조기적용이 허용됩니다. 동 개정사항은 당 지점에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

4. 금융위험관리

4-1. 위험관리 개요

당지점이 노출될 수 있는 위험의 종류는 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 보험위험 등이 있습니다. 본 주석은 당지점이 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당지점의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

4-2. 신용위험

신용위험은 금융상품의 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생할 수 있는 위험이며, 예상손실을 초과하는 미래예상손실을 의미합니다. 당지점의 신용위험에 대한 노출은 보험영업 및 투자영업에서 주로 발생합니다.

(1) 신용위험의 측정 및 관리

당지점은 위험기준자기자본제도(이하 'RBC')를 통해 신용위험을 측정, 관리하고 있습니다. 당지점의 정책에 따라 개별금융자산은 정기적으로 검토하고 있습니다. 당지점은 보험미수금에 대해서는 동일 거래상대방에 대한 보험미지급금과 상계를 통해 신용위험을 경감하고 있으며, 연령분석을 통한 자산건전성을 검토합니다.

당지점은 산업별, 규모별, 특정 거래상대방별에 대한 신용위험의 집중이 인지될 경우 한도를 설정하여 통제하고 있습니다. 또한, 대출채권은 보증보험 가입, 부동산담보, 퇴직금 등으로 보전하고 있습니다.

(2) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
현금및예치금	50,817,683,706	30,324,618,379
매도가능금융자산	387,414,184,841	327,590,628,739
기타수취채권	67,657,252,598	22,364,430,861
합계	505,889,121,145	380,279,677,979

상기 최대노출정도는 손상차손 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 금액입니다.

(3) 신용위험의 집중도

① 산업별 집중도

1) 당기말

(단위:원)

구분	정부	금융권	비금융권	기타	합계
현금및예치금	-	50,817,683,706	-	-	50,817,683,706
매도가능금융자산	387,414,184,841	-	-	-	387,414,184,841
기타수취채권	1,356,513,113	65,547,588,096	753,151,389	-	67,657,252,598
합계	388,770,697,954	116,365,271,802	753,151,389	-	505,889,121,145

2) 전기말

(단위:원)

구분	정부	금융권	비금융권	기타	합계
현금및예치금	-	30,324,618,379	-	-	30,324,618,379
매도가능금융자산	327,590,628,739	-	-	-	327,590,628,739
기타수취채권	1,024,156,262	20,588,442,068	751,832,531	-	22,364,430,861
합계	328,614,785,001	50,913,060,447	751,832,531	-	380,279,677,979

② 국가별 집중도

(단위:원)

구분	당기말			전기말		
	대한민국	기타	합계	대한민국	기타	합계
현금및예치금	50,817,683,706	-	50,817,683,706	30,324,618,379	-	30,324,618,379
매도가능금융자산	387,414,184,841	-	387,414,184,841	327,590,628,739	-	327,590,628,739
기타수취채권	57,785,437,123	9,871,815,475	67,657,252,598	22,325,363,560	39,067,301	22,364,430,861
합계	496,017,305,670	9,871,815,475	505,889,121,145	380,240,610,678	39,067,301	380,279,677,979

(4) 금융상품의 신용건전성 및 손상정보

① 당기말과 전기말 현재 연체되거나 손상되지 않은 금융상품의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:원)

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	무등급	합계
현금및예치금	538,500	-	50,817,145,206	-	-	50,817,683,706
매도가능금융자산	387,414,184,841	-	-	-	-	387,414,184,841
기타수취채권						
미수금	-	-	8,118,348,180	-	373,823,683	8,492,171,863

(단위:원)

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	무등급	합계
보험미수금	-	15,604,604,123	40,497,073,049	117,507,180	813,451,372	57,032,635,724
미수수익	1,356,513,113	-	22,780,509	-	-	1,379,293,622
보증금	-	-	-	-	753,151,389	753,151,389
합계	388,771,236,454	15,604,604,123	99,455,346,944	117,507,180	1,940,426,444	505,889,121,145

2) 전기말

(단위:원)

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	무등급	합계
현금및예치금	588,500	-	30,324,029,879	-	-	30,324,618,379
매도가능금융자산	327,590,628,739	-	-	-	-	327,590,628,739
기타수취채권						
보험미수금	-	5,011,634,775	14,692,085,952	58,044,253	815,506,722	20,577,271,702
미수수익	1,024,156,262	-	11,170,366	-	-	1,035,326,628
보증금	-	-	-	-	751,832,531	751,832,531
합계	328,615,373,501	5,011,634,775	45,027,286,197	58,044,253	1,567,339,253	380,279,677,979

② 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융상품 및 손상된 금융상품은 없습니다.

4-3. 유동성위험

유동성위험은 자산과 부채의 만기가 불일치하거나 예상치 못한 급격한 현금흐름 변동으로 인한 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생할 위험입니다.

(1) 유동성위험의 측정 및 관리

당지점은 금융감독원의 리스크평가제도 기준 유동성비율을 이용하여 매분기 유동성비율을 측정합니다. 이를 통해 허용한도 이내에서 관리하며 유동성비율의 변동추이를 분석함으로써 유동성위험을 관리합니다.

(2) 금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 금융부채에 대한 계약상 잔존만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)

구분	180일 미만	180일 이상 300일 미만	300일 이상 420일 미만	420일 이상 540일 미만	540일 이상	합계
기타금융부채						
보험미지급금	19,456,349,007	935,276,266	162,413,206	393,692,547	115,515,530	21,063,246,556
미지급비용	1,336,856,423	-	-	-	-	1,336,856,423
리스부채	216,228,577	332,725,148	130,590,590	217,333,852	1,151,937,324	2,048,815,491
합계	21,009,434,007	1,268,001,414	293,003,796	611,026,399	1,267,452,854	24,448,918,470

상기 기타금융부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

② 전기말

(단위:원)

구분	180일 미만	180일 이상 300일 미만	300일 이상 420일 미만	420일 이상 540일 미만	540일 이상	합계
기타금융부채						
보험미지급금	5,984,510,819	193,546,708	138,706,313	19,954,011	156,069,539	6,492,787,390
미지급비용	674,851,631	-	-	-	-	674,851,631
리스부채	215,795,635	326,682,440	128,809,590	213,437,077	1,832,586,914	2,717,311,656
합계	6,875,158,085	520,229,148	267,515,903	233,391,088	1,988,656,453	9,884,950,677

상기 기타금융부채에 대한 만기구조는 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

4-4. 시장위험

당지점은 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동되는 시장위험에 노출되어 있습니다. 당지점의 시장위험은 금리위험, 외환위험으로 구성됩니다.

① 금리위험

금리위험은 이자율이 금리민감자산 및 부채에 불리하게 변동할 경우 발생하는 손실위험으로서, 금리부자산 및 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치 등으로 시장금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험입니다. 당지점은 대출채권, 채무증권 등의 금리부자산과 금리부부채를 대상으로 금리위험을 측정합니다. 당지점은 금리변동에 따라 변동하는 순이자이익과 순자산가치를 안정적으로 확보하기 위하여 금리위험을 관리하고 있습니다.

② 외환위험

외환위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 외환위험은 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 발생하지 아니하고 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생하는 위험입니다.

(1) 시장위험의 측정 및 관리

당지점은 RBC제도를 통해 시장위험을 측정 및 관리하고 있습니다. 또한, 금융상품의 시장위험에 대한 노출정도와 그 영향을 분석하기 위하여 당지점의 Stress Testing Guideline에 따라 민감도분석을 수행합니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 시장위험의 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
금리 포지션	387,414,184,841	327,590,628,739
외환 포지션	9,519,911,978	5,479,667,278

(3) 시장위험의 민감도 분석

보유자산의 가치가 환율, 이자율 등의 시장변수의 변화에 대한 민감도를 손익과 자본에 미치는 영향으로 분석한 결과를 나타냅니다. 당기와 전기의 시장위험요인별 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분		당기		전기	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
금리위험	30% 상승	-	(442,881,903)	-	(220,865,007)
	15% 상승	-	(226,099,422)	-	(113,918,679)
외환위험	50% 하락	(4,759,955,989)	-	(2,739,833,639)	-
	25% 하락	(2,379,977,994)	-	(1,369,916,819)	-

(*) 손익 및 자본에 미치는 영향을 세전효과로 산출하였습니다.

4-5. 보험위험

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며, 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 관리하고 있습니다. 보험가격위험은 재보험계약과 관련하여 수취한 보험료와 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생 가능성을 의미하며, 준비금위험은 지급준비금과 미래의 실제 보험금 지급액의 차이로 인한 손실이 발생할 위험으로서 일반손해보험을 대상으로 측정합니다.

(1) 보험위험의 측정 및 관리

당지점은 보험업감독규정시행세칙의 RBC제도를 통해 일반, 자동차, 장기, 생명 등 보험종목별 보험위험을 측정하고 있으며, 합산비율의 변동을 확인함으로써 보험가격의 적정성을 측정하고 있습니다. 또한, 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행함으로써 보험계약부채의 적정성을 측정하고 있습니다.

보험가격위험은 직전 1년간의 보유보험료를 익스포져로 인식하며 준비금위험은 일반 및 자동차보험의 보유지급준비금을 익스포져로 인식합니다.

(2) 보험위험의 집중도 및 최대노출정도

① 보험위험의 집중도

당기와 전기의 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

수입보험료	당기			전기		
	국내	국외	합계	국내	국외	합계
일반보험	200,172,605,915	6,865,968,221	207,038,574,136	142,185,357,127	3,523,544,480	145,708,901,607
자동차보험	27,656,511,702	28,124,005,533	55,780,517,235	5,418,884,946	28,202,887,735	33,621,772,681
장기손해보험 및 생명보험	234,203,129,417	-	234,203,129,417	215,741,820,733	-	215,741,820,733
합계	462,032,247,034	34,989,973,754	497,022,220,788	363,346,062,806	31,726,432,215	395,072,495,021

② 보험가격위험의 최대노출정도

당기와 전기 중 보험가격위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위:원)

구분	보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
화재, 기술보험	26,497,132,967	1,267,024,000	25,230,108,967
종합보험	101,388,329,944	5,134,831,000	96,253,498,944
해상보험	20,628,100,455	1,310,730,000	19,317,370,455
상해보험	19,877,355,248	1,191,971,000	18,685,384,248
근재, 책임보험	33,398,252,457	2,532,870,000	30,865,382,457
일반 기타보험	5,249,403,065	-	5,249,403,065
소계	207,038,574,136	11,437,426,000	195,601,148,136
자동차보험	55,780,517,235	163,574,000	55,616,943,235
장기손해보험 및 생명보험	234,203,129,417	111,555,985,282	122,647,144,135
합계	497,022,220,788	123,156,985,282	373,865,235,506

2) 전기

(단위:원)

구분	보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
화재, 기술보험	21,740,422,588	1,421,700,000	20,318,722,588
종합보험	58,168,686,796	5,168,977,000	52,999,709,796
해상보험	15,637,556,557	1,055,784,000	14,581,772,557
상해보험	16,056,533,989	2,732,618,000	13,323,915,989
근재, 책임보험	28,048,884,118	2,955,021,000	25,093,863,118
일반 기타보험	6,056,817,559	-	6,056,817,559
소계	145,708,901,607	13,334,100,000	132,374,801,607
자동차보험	33,621,772,681	292,900,000	33,328,872,681
장기손해보험 및 생명보험	215,741,820,733	94,599,925,340	121,141,895,393
합계	395,072,495,021	108,226,925,340	286,845,569,681

③ 준비금위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 준비금위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:원)

구분(*)	지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
화재, 기술보험	35,171,256,838	-	35,171,256,838
종합보험	51,022,608,047	-	51,022,608,047
해상보험	7,789,040,904	-	7,789,040,904
상해보험	5,573,207,639	35,759,130	5,537,448,509
근재, 책임보험	38,992,622,876	75,986,100	38,916,636,776
일반 기타보험	1,216,496,707	-	1,216,496,707
소계	139,765,233,011	111,745,230	139,653,487,781
자동차보험	11,064,145,838	1,635,740	11,062,510,098
합계	150,829,378,849	113,380,970	150,715,997,879

(*) 장기손해보험 및 생명보험에 대한 지급준비금은 RBC제도에 따라 지급준비금산정대상에서 제외하였습니다.

2) 전기말

(단위:원)

구분(*)	지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
화재, 기술보험	40,577,906,513	-	40,577,906,513
종합보험	34,704,673,395	-	34,704,673,395
해상보험	8,718,263,742	-	8,718,263,742
상해보험	4,821,442,387	81,978,540	4,739,463,847
근재, 책임보험	27,558,116,983	88,650,630	27,469,466,353
일반 기타보험	3,781,883,428	-	3,781,883,428
소계	120,162,286,448	170,629,170	119,991,657,278
자동차보험	7,310,541,591	2,929,000	7,307,612,591
합계	127,472,828,039	173,558,170	127,299,269,869

(*) 장기손해보험 및 생명보험에 대한 지급준비금은 RBC제도에 따라 지급준비금산정대상에서 제외하였습니다.

(3) 보험위험의 민감도 분석

당지점은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단되는 손해율을 기초로 하여 민감도 분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다. 당기와 전기의 보험위험 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	손해율	손익 및 자본효과	
		당기	전기
일반보험	5% 상승	(7,377,463,098)	(6,790,885,114)
자동차보험	5% 상승	(947,503,628)	(147,365,967)
장기손해보험 및 생명보험	7.5% 상승	(6,614,062,076)	(6,665,695,195)

(4) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험계약에서 발생하는 유동성위험은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
가. 유동성자산	152,304,895,146	108,642,907,388
나. 평균 3개월 지급보험금	65,896,706,214	62,680,501,753
다. 비율 (가/나*100)	231%	173%

(5) 재보험 관련 신용위험

당지점의 출재보험은 전액 Great Lakes Insurance SE 및 Munich Re Malta로 이루어지며, 해당 재보험자의 신용도는 모두 AA-이상입니다.

4-6. 자본위험 관리

(1) 자본위험관리 개요

당지점의 자본관리는 보험업감독규정의 RBC제도에 따라 수행하고 있으며, 자본적정성을 측정하기 위한 지표로 지급여력비율을 사용하고 있습니다.

(2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

당지점은 금융감독원의 RBC제도를 통해 자본 적정성을 관리하고 있습니다. RBC비율은 정기적으로 경영진에게 보고하고 있으며, 매월 RBC비율을 측정하여 악화가 예상되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기 시정조치를 통하여 자본을 관리하고 있습니다.

지급여력비율	개선조치
경영개선권고(100~50%)	자기자본증액요구, 신규업무제한 등
경영개선요구(50~0%)	임원교체요구 등
경영개선명령(0% 미만)	임원직무정지, 보험사업 중지 등

5. 금융상품의 공정가치

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 당지점은 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

당지점의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
매도가능금융자산	시장에서 거래되는 매도가능금융자산의 공정가치는 보고기간말 현재 공시되는 마감 매수호가에 의해 결정되며, 시장성 없는 투자자산의 공정가치는 외부평가기관 등의 공정가액 평가 결과에 의해 산정되고 있습니다.
기타수취채권 및 기타금융부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	50,817,683,706	50,817,683,706	30,324,618,379	30,324,618,379
매도가능금융자산	387,414,184,841	387,414,184,841	327,590,628,739	327,590,628,739
기타수취채권	67,657,252,598	67,657,252,598	22,364,430,861	22,364,430,861
금융자산합계	505,889,121,145	505,889,121,145	380,279,677,979	380,279,677,979
기타금융부채	24,370,346,953	24,370,346,953	9,747,273,036	9,747,273,036
금융부채합계	24,370,346,953	24,370,346,953	9,747,273,036	9,747,273,036

(2) 공정가치의 수준공시

당지점은 공정가치로 측정되는 자산, 부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

수준 1: 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산・부채의 경우 동 자산, 부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.

수준 2: 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산, 부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다.

수준 3: 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

① 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

당기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
매도가능금융자산	277,574,414,841	109,839,770,000	-	387,414,184,841

2) 전기말

(단위:원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
매도가능금융자산	242,656,243,739	84,934,385,000	-	327,590,628,739

② 가치평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 2로 분류된 항목의 공정가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
매도가능금융자산	109,839,770,000	84,934,385,000	DCF법	무위험수익률, 신용스프레드, YTM

③ 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	50,817,683,706	-	-	50,817,683,706
기타수취채권	-	-	67,657,252,598	67,657,252,598
자산 합계	50,817,683,706	-	67,657,252,598	118,474,936,304
기타금융부채	-	-	24,370,346,953	24,370,346,953
부채 합계	-	-	24,370,346,953	24,370,346,953

2) 전기말

(단위:원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	30,324,618,379	-	-	30,324,618,379
기타수취채권	-	-	22,364,430,861	22,364,430,861
자산 합계	30,324,618,379	-	22,364,430,861	52,689,049,240
기타금융부채	-	-	9,747,273,036	9,747,273,036
부채 합계	-	-	9,747,273,036	9,747,273,036

(3) 금융상품 범주별분류

당기말 및 전기말 현재 당지점이 보유하는 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

① 당기말

1) 금융자산

(단위:원)

구분	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	합계
현금및예치금(*)	-	50,817,683,706	50,817,683,706
매도가능금융자산	387,414,184,841	-	387,414,184,841
기타수취채권	-	67,657,252,598	67,657,252,598
자산 합계	387,414,184,841	118,474,936,304	505,889,121,145

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

2) 금융부채

(단위:원)		
구분	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
기타금융부채	24,370,346,953	24,370,346,953

② 전기말

1) 금융자산

(단위:원)			
구분	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	합계
현금및예치금(*)	-	30,324,618,379	30,324,618,379
매도가능금융자산	327,590,628,739	-	327,590,628,739
기타수취채권	-	22,364,430,861	22,364,430,861
자산 합계	327,590,628,739	52,689,049,240	380,279,677,979

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

2) 금융부채

(단위:원)		
구분	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
기타금융부채	9,747,273,036	9,747,273,036

6. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	구분	이자율(*)	당기말	전기말
현금및현금성자산	현금	-	538,500	588,500
	보통예금	0.00%~0.10%	12,285,993,861	15,434,309,725
	기타예금	-0.43%~0.50%	30,178,592,785	8,273,624,163
	소계		42,465,125,146	23,708,522,388
예치금	정기예금	1.62%	8,352,558,560	6,616,095,991
합계			50,817,683,706	30,324,618,379

(*) 당기말 현재 이자율입니다.

(2) 당기말 현재 사용제한된 예금은 없습니다.

7. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
국공채	277,574,414,841	242,656,243,739
특수채	109,839,770,000	84,934,385,000
합계	387,414,184,841	327,590,628,739

(2) 매도가능금융자산평가손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)

구분	기초	처분 등으로 인한 실현	평가로 인한 증감	기말
국공채	1,160,219,612	(671,725,230)	(1,582,780,384)	(1,094,286,002)
특수채	(2,072,507)	2,072,507	(5,646,840)	(5,646,840)
소계	1,158,147,105	(669,652,723)	(1,588,427,224)	(1,099,932,842)
법인세효과	(252,823,513)			245,175,030
매도가능금융자산평가손익	905,323,592			(854,757,812)

② 전기

(단위:원)

구분	기초	처분 등으로 인한 실현	평가로 인한 증감	기말
국공채	1,034,594,211	(938,998,364)	1,064,623,765	1,160,219,612
특수채	4,033,077	(4,033,077)	(2,072,507)	(2,072,507)
소계	1,038,627,288	(943,031,441)	1,062,551,258	1,158,147,105
법인세효과	(219,150,358)			(252,823,513)
매도가능금융자산평가손익	819,476,930			905,323,592

8. 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
보험미수금	57,032,635,724	20,577,271,702
미수금(*)	8,492,171,863	-
미수수익	1,379,293,622	1,035,326,628
보증금	815,570,600	833,385,600
(현재가치할인차금)	(62,419,211)	(81,553,069)
합계	67,657,252,598	22,364,430,861

(*) 당지점은 MG손해보험, Munich Re Malta와 체결한 계약에 대해서 미수금을 계상하였습니다.

(2) 보험미수금

당기말과 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
재보험미수금	55,279,168,429	20,538,204,401
외국재보험미수금	1,753,467,295	39,067,301
합계	57,032,635,724	20,577,271,702

(3) 대손충당금

전기 중 대손충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 전기

(단위:원)

구분	기초	전(환)입	제각	기말
대손충당금	29,434,130	(13,003,653)	(16,430,477)	-

9. 재보험자산

(1) 당기말과 전기말 현재 재보험자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
출재지급준비금	18,670,443,786	17,200,434,219
출재미경과보험료적립금	4,579,134,282	3,912,213,285
합계	23,249,578,068	21,112,647,504

(2) 당기와 전기 중 출재지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)

구분	기초	환입(전입)	기말
책임보험	88,650,630	(12,664,530)	75,986,100
자동차보험	2,929,000	(1,293,260)	1,635,740
상해보험	81,978,540	(46,219,410)	35,759,130
기타특종보험	11,867,830,447	1,081,913,339	12,949,743,786
기타보험	5,159,045,602	448,273,428	5,607,319,030
합계	17,200,434,219	1,470,009,567	18,670,443,786

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	환입(전입)	기말
책임보험	72,211,170	16,439,460	88,650,630
자동차보험	2,385,850	543,150	2,929,000
상해보험	66,776,400	15,202,140	81,978,540
기타특종보험	12,120,484,716	(252,654,269)	11,867,830,447
기타보험	5,224,448,460	(65,402,858)	5,159,045,602
합계	17,486,306,596	(285,872,377)	17,200,434,219

(3) 당기와 전기 중 출재미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	환입(전입)	기말
기타특종보험	3,255,493,513	(194,252,631)	3,061,240,882
기타보험	656,719,772	861,173,628	1,517,893,400
합계	3,912,213,285	666,920,997	4,579,134,282

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	환입(전입)	기말
기타특종보험	3,248,879,388	6,614,125	3,255,493,513
기타보험	985,691,711	(328,971,939)	656,719,772
합계	4,234,571,099	(322,357,814)	3,912,213,285

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
비품	693,873,399	(547,374,313)	146,499,086
임차건물시설물	912,391,370	(646,307,755)	266,083,615
사용권자산	3,142,616,666	(1,369,670,232)	1,772,946,434
합계	4,748,881,435	(2,563,352,300)	2,185,529,135

② 전기말

(단위:원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
비품	653,619,512	(452,708,562)	200,910,950
임차건물시설물	912,391,370	(427,721,762)	484,669,608
사용권자산	3,147,038,112	(802,214,984)	2,344,823,128
합계	4,713,048,994	(1,682,645,308)	3,030,403,686

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)

구분	기초장부금액	취득액	처분 및 해지	감가상각비	기말장부금액
비품	200,910,950	55,752,887	(14,916,496)	(95,248,255)	146,499,086
임차건물시설물	484,669,608	-	-	(218,585,993)	266,083,615
사용권자산	2,344,823,128	-	(4,421,445)	(567,455,249)	1,772,946,434
합계	3,030,403,686	55,752,887	(19,337,941)	(881,289,497)	2,185,529,135

② 전기

(단위:원)

구분	기초장부금액	취득액	처분 및 해지	감가상각비	기말장부금액
비품	302,306,957	43,629,358	-	(145,025,365)	200,910,950
임차건물시설물	852,057,666	27,060,000	-	(394,448,058)	484,669,608
사용권자산	3,319,788,711	-	(399,492,738)	(575,472,845)	2,344,823,128
합계	4,474,153,334	70,689,358	(399,492,738)	(1,114,946,268)	3,030,403,686

(3) 당기말 현재 유형자산에 대한 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

보험종류	보험목적물	장부금액	부보액	보험회사명
종합	비품	146,499,086	1,149,924,445	KB손해보험
	임차건물시설물	266,083,615		

당지점은 당기말 현재 상기 보험 이외에 종업원에 대한 단체상해보험 및 임직원 영업배상책임보험에 가입하고 있습니다.

11. 리스

(1) 리스계약의 주요내용

당지점은 당기말 현재 부동산, 차량 등의 사용을 위하여 리스 계약을 체결하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)

구 분	부동산	차량	기타	합계
기초	2,242,724,000	44,552,303	57,546,825	2,344,823,128
상각	(533,434,919)	(17,153,487)	(16,866,843)	(567,455,249)
감소	-	(4,421,445)	-	(4,421,445)
기말	1,709,289,081	22,977,371	40,679,982	1,772,946,434

② 전기

(단위:원)

구 분	부동산	차량	기타	합계
기초	3,136,558,042	108,770,790	74,459,879	3,319,788,711
상각	(510,362,947)	(48,196,844)	(16,913,054)	(575,472,845)
감소	(383,471,095)	(16,021,643)	-	(399,492,738)
기말	2,242,724,000	44,552,303	57,546,825	2,344,823,128

(3) 당기와 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구 분	당기	전기
기초	2,579,634,015	3,218,048,466
상환	(663,995,665)	(306,205,960)
이자비용	58,830,977	66,218,203
감소	(4,225,353)	(398,426,694)
기말	1,970,243,974	2,579,634,015

(4) 당기 및 전기 중 리스 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구 분	당기	전기
사용권자산에 대한 감가상각비	567,455,249	575,472,845
리스부채에 대한 이자비용	58,830,977	66,218,203

(5) 당기말 및 전기말 현재 리스부채와 관련된 미래 지급할 각 기간별 리스료 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)

구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
리스료	49,866,003	249,543,861	377,632,951	1,371,772,676	-	2,048,815,491

② 전기말

(단위:원)

구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
리스료	51,554,315	246,361,980	370,579,870	1,359,777,088	689,038,403	2,717,311,656

(6) 당기에 인식한 리스의 총 현금유출액은 663,995,665원(전기: 306,205,960원)입니다.

12. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)

구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	70,904,421	(49,863,347)	-	21,041,074
회원권	431,114,120	-	(230,440,787)	200,673,333
합계	502,018,541	(49,863,347)	(230,440,787)	221,714,407

② 전기말

(단위:원)

구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	65,954,421	(39,961,483)	-	25,992,938
회원권	431,114,120	-	(230,440,787)	200,673,333
합계	497,068,541	(39,961,483)	(230,440,787)	226,666,271

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)

구분	기초장부금액	취득	무형자산상각비	기말장부금액
소프트웨어	25,992,938	4,950,000	(9,901,864)	21,041,074
회원권	200,673,333	-	-	200,673,333
합계	226,666,271	4,950,000	(9,901,864)	221,714,407

② 전기

(단위:원)

구분	기초장부금액	무형자산상각비	기말장부금액
소프트웨어	35,018,495	(9,025,557)	25,992,938
회원권	200,673,333	-	200,673,333
합계	235,691,828	(9,025,557)	226,666,271

(3) 당기말과 전기말 현재 당지점이 손상인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 내역과 공정가치 수준은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분		당기말		전기말		공정가치 수준	평가방법
		취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)		
회원권	골프회원권	306,600,000	157,340,000	306,600,000	157,340,000	1	거래소시세(*2)
	콘도회원권	124,514,120	43,333,333	124,514,120	43,333,333	1	거래소시세(*2)
합계(*1)		431,114,120	200,673,333	431,114,120	200,673,333		

(*1) 회원권 중 손상 인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 금액입니다.

(*2) 공신력 있는 회원권 거래소(3개사) 시세를 평균하여 산출하였습니다.

13. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
선급비용	94,096,353	37,568,531
구상채권	2,337,704,935	2,522,650,765
그밖의기타자산	4,465,138	2,361,900
합계	2,436,266,426	2,562,581,196

(2) 당기말과 전기말 현재 구상채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
책임보험	28,496,854	14,472,508
종합보험	1,824,920,388	1,783,381,853
기계보험	22,856	1,336,970
상해보험	920,741	1,136,265
해상보험	483,344,096	665,255,754
기타특종보험	-	7,350
기타보험	-	57,060,065
합계	2,337,704,935	2,522,650,765

14. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
지급준비금	192,070,065,296	165,313,980,055
미경과보험료적립금	101,396,796,605	71,842,207,706
합계	293,466,861,901	237,156,187,761

(2) 당기와 전기 중 지급준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)

구분	기초	전입(환입)	기말
책임보험	27,548,378,983	11,438,871,893	38,987,250,876
화재보험	3,556,000	47,840,560	51,396,560
근재보험	9,738,000	(4,366,000)	5,372,000
자동차보험	2,930,681,710	3,614,225,064	6,544,906,774
종합보험	34,693,668,377	16,317,980,254	51,011,648,631
기계보험	38,079,452,770	(4,837,847,824)	33,241,604,946
상해보험	4,753,449,169	748,995,101	5,502,444,270
해상보험	8,037,850,712	(885,983,475)	7,151,867,237
기타특종보험	30,150,805,353	(160,234,964)	29,990,570,389
기타보험	19,106,398,981	476,604,632	19,583,003,613
합계	165,313,980,055	26,756,085,241	192,070,065,296

② 전기

(단위:원)

구분	기초	전입(환입)	기말
책임보험	21,613,845,694	5,934,533,289	27,548,378,983
화재보험	1,112,000	2,444,000	3,556,000
근재보험	2,785,000	6,953,000	9,738,000
자동차보험	1,931,723,573	998,958,137	2,930,681,710
종합보험	26,667,971,349	8,025,697,028	34,693,668,377
기계보험	27,249,180,236	10,830,272,534	38,079,452,770
상해보험	5,338,980,132	(585,530,963)	4,753,449,169
해상보험	11,098,536,864	(3,060,686,152)	8,037,850,712
기타특종보험	29,094,844,713	1,055,960,640	30,150,805,353
기타보험	20,157,650,300	(1,051,251,319)	19,106,398,981
합계	143,156,629,861	22,157,350,194	165,313,980,055

(3) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)

구분	기초	전입(환입)	기말
책임보험	10,735,366,377	3,309,223,964	14,044,590,341
자동차보험(*)	1,520,581,604	5,809,588,204	7,330,169,808
종합보험	15,471,985,814	12,195,730,737	27,667,716,551
기계보험	18,070,175,851	5,446,034,224	23,516,210,075
상해보험	1,772,872,734	340,560,716	2,113,433,450
해상보험	3,549,130,423	1,303,526,031	4,852,656,454
기타특종보험	7,144,854,728	(136,410,596)	7,008,444,132
기타보험	13,577,240,175	1,286,335,619	14,863,575,794
합계	71,842,207,706	29,554,588,899	101,396,796,605

(*) 부채적정성평가 추가적립액을 포함하였습니다.

② 전기

(단위:원)

구분	기초	전입(환입)	기말
책임보험	9,635,220,453	1,100,145,924	10,735,366,377
자동차보험	(29,967)	1,520,611,571	1,520,581,604
종합보험	14,502,596,338	969,389,476	15,471,985,814
기계보험	14,905,471,690	3,164,704,161	18,070,175,851
상해보험	2,033,743,326	(260,870,592)	1,772,872,734
해상보험	3,839,483,539	(290,353,116)	3,549,130,423
기타특종보험	20,445,303,367	(13,300,448,639)	7,144,854,728
기타보험	12,398,014,857	1,179,225,318	13,577,240,175
합계	77,759,803,603	(5,917,595,897)	71,842,207,706

15. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위:원)
구분	당기말	전기말
복구충당부채	260,210,575	256,140,502
기타충당부채	3,491,791,962	2,726,237,980
합계	3,752,002,537	2,982,378,482

(2) 복구충당부채

당지점은 임차한 사무실의 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래추정비용을 충당부채로 계상하고 있습니다. 동 복구충당부채는 임차계약 종료시점에 발생할 것으로 예상되며, 복구비용 추정금액은 복구공사전문업체로부터 견적을 받아 사용하였습니다. 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

		(단위:원)
구분	당기	전기
기초금액	256,140,502	252,123,201
전입액	4,070,073	4,017,301
기말금액	260,210,575	256,140,502

(3) 기타충당부채

당지점은 자동차보험 이익수수료와 관련하여 보고기간말 현재의 손해율을 적용하여 계산한 최종수수료의 추정금액과 잠정수수료의 차이로 인해 추가 납부의무가 발생할 수 있는 재보험이익수수료에 대하여 기타충당부채의 과목으로 부채로 계상하였으며, 그 증감액을 수입경비 중 수재보험이익수수료의 과목으로 계상하였습니다. 당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

		(단위:원)
구분	당기	전기
기초금액	2,726,237,980	2,108,749,550
증가(감소)	765,553,982	617,488,430
기말금액	3,491,791,962	2,726,237,980

16. 기타금융부채 및 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위:원)
구분	당기말	전기말
기타금융부채		
보험미지급금	21,063,246,556	6,492,787,390
미지급비용	1,336,856,423	674,851,631
리스부채	1,970,243,974	2,579,634,015
합계	24,370,346,953	9,747,273,036
기타부채		
예수금(*)	18,246,855,398	324,640,555
가수보험료	3,399,630,845	778,389,713
합계	21,646,486,243	1,103,030,268

(*) 당지점은 MG손해보험과 체결한 계약에 대해서 예수금을 계상하였습니다.

(2) 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 원)
구분	당기말	전기말
재보험미지급금	20,951,863,191	6,313,910,929
외국재보험미지급금	111,383,365	178,876,461
합계	21,063,246,556	6,492,787,390

17. 자본금 및 이익잉여금

(1) 영업기금

당지점은 보험법 6조 2항에 의거하여 2001년 4월 9일에 본점으로부터 영업기금으로 3,000백만원을 받아 금융감독위원회로부터 승인을 받았습니다. 당지점은 본점으로부터 2008년 4월 1일 44,965백만원, 2021년 7월 9일 13,750백만원의 영업기금을 증자받아 당기말 현재 영업기금은 61,715백만원입니다.

(2) 대손준비금

① 당기와 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
대손준비금 기적립액	1,125,957,231	1,100,884,022
대손준비금 적립(환입)예정금액	2,032,595,638	25,073,209
대손준비금 잔액	3,158,552,869	1,125,957,231

② 당기와 전기 중 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
대손준비금 적립예정금액	2,032,595,638	25,073,209
대손준비금 반영후 조정이익	16,867,988,530	5,679,301,245

(3) 비상위험준비금

① 당기와 전기 중 비상위험준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
비상위험준비금 기적립액	81,729,146,258	80,125,663,942
비상위험준비금 적립(환입)예정금액	7,853,590,604	1,603,482,316
비상위험준비금 잔액	89,582,736,862	81,729,146,258

② 당기와 전기 중 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
비상위험준비금 적립예정금액	7,853,590,604	1,603,482,316
비상위험준비금 반영후 조정이익	11,046,993,564	4,100,892,138

③ 당기말과 전기말 현재 비상위험준비금의 보종별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
해상	1,298,257,979	965,678,593
자동차	9,063,467,905	9,063,467,905
특종	72,744,397,769	66,692,965,449
해외수재 및 해외원보험	6,476,613,209	5,007,034,311
합계	89,582,736,862	81,729,146,258

(4) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구 분	당기 처분예정일: 2022년 3월 31일		당기 처분일: 2021년 3월 31일	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		29,874,654,426		12,602,625,783
전기이월미처분이익잉여금	10,974,070,258		6,898,251,329	
당기순이익(손실)	18,900,584,168		5,704,374,454	
Ⅱ. 이익잉여금처분액		9,886,186,242		1,628,555,525
대손준비금	2,032,595,638		25,073,209	
비상위험준비금	7,853,590,604		1,603,482,316	
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금		19,988,468,184		10,974,070,258

18. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 수재보험료 및 출재보험료

당기와 전기 중 보험종류별 수재보험료 및 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)

구분	수재보험료	출재보험료	보유보험료
책임보험	33,398,252,457	2,532,870,000	30,865,382,457
자동차보험	27,656,511,702	163,574,000	27,492,937,702
종합보험	97,422,751,682	5,134,831,000	92,287,920,682
기계보험	23,919,710,748	1,267,024,000	22,652,686,748
상해보험	19,877,355,248	1,191,971,000	18,685,384,248
해상보험	17,147,843,632	1,310,730,000	15,837,113,632
기타특종보험	156,085,519,947	70,176,155,254	85,909,364,693
기타보험	121,514,275,372	41,379,830,028	80,134,445,344
합계	497,022,220,788	123,156,985,282	373,865,235,506

② 전기

(단위:원)

구분	수재보험료	출재보험료	보유보험료
책임보험	28,048,884,118	2,955,021,000	25,093,863,118
자동차보험	5,418,884,946	292,900,000	5,125,984,946
종합보험	56,392,777,480	5,168,977,000	51,223,800,480
기계보험	19,904,856,425	1,421,700,000	18,483,156,425
상해보험	16,056,533,989	2,732,618,000	13,323,915,989
해상보험	13,959,220,328	1,055,784,000	12,903,436,328
기타특종보험	157,368,843,817	73,652,194,220	83,716,649,597
기타보험	97,922,493,918	20,947,731,120	76,974,762,798
합계	395,072,495,021	108,226,925,340	286,845,569,681

(2) 수재보험금 및 출재보험금

당기와 전기 중 보험종류별 수재보험금 및 출재보험금 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)

구분	수재보험금	수재보험금환입	출재보험금	순보험금
책임보험	11,571,273,855	(70,885,667)	-	11,500,388,188
자동차보험	16,727,632,325	-	-	16,727,632,325
종합보험	30,712,771,927	(36,395,662)	-	30,676,376,265
기계보험	7,345,945,800	-	-	7,345,945,800
상해보험	17,290,139,837	-	-	17,290,139,837
해상보험	7,037,197,507	(510,397,103)	-	6,526,800,404
기타특종보험	102,024,599,875	-	(43,441,852,900)	58,582,746,975
기타보험	84,877,048,021	-	(34,784,032,840)	50,093,015,181
합계	277,586,609,147	(617,678,432)	(78,225,885,740)	198,743,044,975

② 전기

(단위:원)

구분	수재보험금	수재보험금환입	출재보험금	순보험금
책임보험	13,719,529,475	(17,755,332)	(25,439)	13,701,748,704
자동차보험	2,128,973,038	-	-	2,128,973,038
종합보험	22,545,542,733	(4,253,656,402)	-	18,291,886,331
기계보험	7,982,337,998	(300)	-	7,982,337,698
상해보험	12,944,087,267	(505,494)	-	12,943,581,773
해상보험	12,381,669,364	(76,836,728)	-	12,304,832,636
기타특종보험	106,120,659,877	-	(48,859,332,445)	57,261,327,432
기타보험	78,951,139,946	-	(17,517,428,000)	61,433,711,946
합계	256,773,939,698	(4,348,754,256)	(66,376,785,884)	186,048,399,558

19. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
출재보험수수료	6,034,599,743	2,173,878,265
출재이익수수료	19,723,126,925	18,246,608,213
기타	-	13,003,653
합계	25,757,726,668	20,433,490,131

20. 지급경비와 손해조사비, 재산관리비

(1) 당기와 전기 중 지급경비, 손해조사비 및 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기			전기		
	지급경비	손해조사비	재산관리비	지급경비	손해조사비	재산관리비
급여	6,757,329,689	258,893,400	-	6,790,880,204	284,523,692	-
퇴직급여	614,928,748	51,481,494	-	1,293,319,126	57,817,474	-
복리후생비	724,780,369	35,378,215	-	826,606,547	41,733,896	-
여비교통비	27,752,357	858,600	-	18,218,486	1,612,358	-
통신비	44,227,911	-	-	44,286,699	-	-
수도광열비	363,400,395	17,957,186	-	358,100,602	17,905,029	-
세금과공과	615,773,204	30,594,844	-	371,070,749	17,755,971	-
소모품비	43,011,659	1,995,780	-	29,342,273	1,467,115	-
감가상각비	841,885,972	39,403,525	-	1,061,853,587	53,092,681	-
수선비	29,576,600	-	-	8,989,000	-	-
차량유지비	9,431,424	467,526	-	13,724,672	737,311	-
보험료	1,867,342	93,942	-	4,175,863	150,029	-
수수료	6,354,804,422	303,308,368	331,602,079	5,064,451,633	252,927,473	300,769,330
접대비	273,482,563	-	-	198,693,980	-	-
광고선전비	110,000	-	-	3,765,036	-	-
교육훈련비	67,443,507	-	-	15,704,813	-	-
전산비	106,773,769	4,930,237	-	135,851,738	6,792,587	-
수재보험수수료	61,038,036,946	-	-	36,325,001,658	-	-
수재이익수수료	46,739,621,014	-	-	44,633,750,743	-	-
직접손해조사비	-	2,294,998,578	-	-	3,879,389,751	-
대손상각비	-	-	-	-	-	-
무형자산상각비	9,901,864	-	-	9,025,557	-	-
복구충당부채전입액	4,070,073	-	-	4,017,301	-	-
기타	70,159,188	3,165,740	-	20,014,462	866,371	-
합계	124,738,369,016	3,043,527,435	331,602,079	97,230,844,729	4,616,771,738	300,769,330

(2) 종업원 급여

당지점은 확정기여형 퇴직연금제도에 의해 납부해야할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기 비용으로 인식하고 있습니다. 당기 및 전기에 발생한 퇴직급여는 각각 666,410천원 및 1,351,137천원입니다.

21. 금융상품순손익

당기와 전기의 금융상품의 범주별 순손익 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)

구분	이자수익	이자비용	처분손익	기타손익(*)	순손익
금융자산					
현금및예치금	149,335,249	-	-	-	149,335,249
매도가능금융자산	3,505,625,668	-	280,232,233	-	3,785,857,901
기타수취채권	18,950,800	-	-	778,454,829	797,405,629
소계	3,673,911,717	-	280,232,233	778,454,829	4,732,598,779
금융부채					
리스부채	-	(58,830,977)	-	-	(58,830,977)
소계	-	(58,830,977)	-	-	(58,830,977)
합계	3,673,911,717	(58,830,977)	280,232,233	778,454,829	4,673,767,802

(*) 당지점은 MG손해보험, Munich Re Malta와 체결한 계약에 대해서 기타투자수익을 계상하였습니다.

② 전기

(단위: 원)

구분	이자수익	이자비용	처분손익	순손익
금융자산				
현금및예치금	144,016,601	-	-	144,016,601
매도가능금융자산	3,507,398,339	-	1,079,852,846	4,587,251,185
기타수취채권	19,419,692	-	-	19,419,692
소계	3,670,834,632	-	1,079,852,846	4,750,687,478
금융부채				
리스부채	-	(66,218,203)	-	(66,218,203)
소계	-	(66,218,203)	-	(66,218,203)
합계	3,670,834,632	(66,218,203)	1,079,852,846	4,684,469,275

22. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:통화별 단위, 원)

계정과목	외화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및현금성자산	USD	7,098,752	8,438,663,057	2,154,326	2,340,240,234
	EUR	133,474	180,436,165	1,053,970	1,400,873,277
보험미수금	USD	8,659,807	10,294,371,677	2,542,582	2,762,002,173
	GBP	1,439	2,317,627	-	-
	EUR	1,156,603	1,563,553,522	202,716	269,437,718
	CNY	9,016,968	1,681,832,810	1,726,640	286,803,724
	JPY	138,219	1,426,847	115,531,699	1,215,567,677
	HKD	-	-	713,656	99,981,365
	SGD	5,465	4,818,656	-	-
	INR	25,603,876	409,449,394	7,730,345	114,927,462
	BRL	411,317	87,783,648	-	-
	MYR	39,658	11,316,088	-	-
	THB	1,069,000	38,041,488	-	-
	VND	100,194,976	5,226,285	-	-
	IDR	1,631,524	136,080	-	-
자산합계			22,719,373,344		8,489,833,630
보험계약부채	USD	16,017,528	19,040,885,648	7,247,204	7,872,624,034
	EUR	427,505	577,922,864	699,329	929,506,333
	JPY	-	-	1	11
	GBP	963	1,550,763	1,091	1,619,929
	CNY	116,563	21,741,146	239,607	39,799,909
	CLF	1,813	78,337,939	9	402,549
	INR	1,865,002	29,824,537	1,644,963	24,455,753
	SGD	4,141	3,651,053	20,251	16,645,138
	CAD	58,732	55,270,695	58,732	50,078,624
	MYR	75	21,295	127	34,305
	PHP	40,000	932,492	-	-
	VND	68,114,600	3,552,936	-	-
	THB	3,886	138,277	-	-
보험미지급금	USD	5,125,259	6,092,667,648	1,062,272	1,153,943,760
	EUR	7,314	9,887,904	2,338	3,107,224
	CNY	210,591	39,279,130	882,419	146,574,346
	JPY	2,226,682	22,986,240	65,710,945	691,378,223
	HKD	-	-	178,414	24,995,343
	SGD	8,418	7,423,051	1,018	836,312
	SAR	-	-	6,064	1,755,992

(단위:통화별 단위, 원)

계정과목	외화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
	MYR	1,377	393,031	-	-
	INR	11,248,524	179,882,967	9,224,314	137,138,379
	GBP	199	319,639	-	-
부채합계			26,166,669,255		11,094,896,164

23. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분		당기	전기
영업외수익	영업외잡이익	13,919,017	916,929
	리스해지이익	-	4,809
	합계	13,919,017	921,738
영업외비용	유형자산처분손실	406,396	2,319,244
	기부금	13,000,000	-
	영업외잡손실	17,466,205	361,255,491
	합계	30,872,601	363,574,735

24. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	1,357,002,211	485,098,686
일시적차이로 인한 이연법인세비용	3,386,198,772	775,904,144
자본에 직접 반영한 법인세비용	497,998,543	(33,673,155)
전기법인세의 조정사항(*1)	52,803,608	752,811,163
법인세비용(수익)	5,294,003,134	1,980,140,838

(*1) 세무조사로 지점이 부담하게 된 추징세액 및 전기 법인세 확정신고시 수정사항 효과입니다.

(2) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전이익(손실)	24,194,587,302	7,684,515,292
적용세율에 따른 세부담액	5,300,809,206	1,668,593,364
조정사항:		
비공제비용	87,744,342	5,576,179
비과세수익	(345,537,810)	(260,866,578)
전기법인세의 조정사항(*1)	52,803,608	752,811,163
기타	198,183,788	(185,973,290)
법인세비용(수익)	5,294,003,134	1,980,140,838
평균유효세율	21.9%	25.8%

(*1) 세무조사로 지점이 부담하게 된 추징세액 및 전기 법인세 확정신고시 수정사항 효과입니다.

(3) 당기와 전기 중 당기손익 이외의 항목으로 인식된 법인세는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기		전기	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능금융자산평가손익 변동액	(2,258,079,947)	497,998,543	119,519,817	(33,673,155)

매도가능금융자산평가손익과 관련된 법인세는 기타포괄손익으로 인식하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초	감소	증가	기말	기초	증감	기말
매도가능금융자산	2,125,925,306	-	181,066,501	2,306,991,807	464,089,494	50,138,980	514,228,474
미수수익	(849,880,871)	(849,880,871)	(1,207,012,667)	(1,207,012,667)	(185,528,994)	(83,514,129)	(269,043,123)
외화환산손익	265,403,252	265,403,252	(572,838,395)	(572,838,395)	57,937,530	(185,623,208)	(127,685,678)
구상이익	(2,522,650,765)	(2,522,650,765)	(2,337,704,935)	(2,337,704,935)	(550,694,662)	29,620,232	(521,074,430)
복구충당부채	256,140,502	256,140,502	260,210,575	260,210,575	55,915,472	2,085,465	58,000,937
비상위험준비금	(81,657,314,357)	-	(7,853,590,604)	(89,510,904,961)	(17,825,791,724)	(2,126,188,992)	(19,951,980,716)
기타(*)	460,950,709	572,094,776	1,548,560,464	1,437,416,397	100,625,538	219,774,575	320,400,113
매도가능금융자산평가손익 (기타포괄손익누계액)	(1,158,147,105)	-	2,258,079,947	1,099,932,842	(252,823,513)	497,998,543	245,175,030
사용권자산	(2,344,823,128)	(571,876,694)	-	(1,772,946,434)	(511,874,889)	116,685,129	(395,189,760)
리스부채	2,579,634,015	609,390,040	-	1,970,243,975	563,134,105	(123,966,723)	439,167,382
보증금	81,553,069	81,553,069	62,419,211	62,419,211	17,803,035	(3,889,793)	13,913,242
기타충당부채	2,726,237,980	2,726,237,980	3,491,791,962	3,491,791,962	595,137,751	183,182,677	778,320,428
소 계	(80,036,971,393)	566,411,289	(4,169,017,941)	(84,772,400,623)	(17,472,070,857)	(1,423,697,244)	(18,895,768,101)
이월결손금(*)	24,093,733,364	9,301,627,196	-	14,792,106,168	5,259,661,993	(1,962,501,528)	3,297,160,465
합 계	(55,943,238,029)	9,868,038,485	(4,169,017,941)	(69,980,294,455)	(12,212,408,864)	(3,386,198,772)	(15,598,607,636)

(*) 전기 법인세 확정신고로 인한 차이를 당기 일시적차이의 증가(감소)에 포함하였습니다.

② 전기

(단위:원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초	감소	증가	기말	기초	증감	기말
매도가능금융자산	1,023,105,710	-	1,102,819,596	2,125,925,306	215,875,305	248,214,189	464,089,494
미수수익	(701,215,774)	(701,215,774)	(849,880,871)	(849,880,871)	(147,956,528)	(37,572,466)	(185,528,994)
외화환산손익	297,769,871	297,769,871	265,403,252	265,403,252	62,829,443	(4,891,913)	57,937,530
구상이익	(1,131,315,550)	-	(1,391,335,215)	(2,522,650,765)	(238,707,581)	(311,987,081)	(550,694,662)
복구충당부채	252,123,201	252,123,201	256,140,502	256,140,502	53,197,995	2,717,477	55,915,472
비상위험준비금	(80,053,832,041)	-	(1,603,482,316)	(81,657,314,357)	(16,891,358,561)	(934,433,163)	(17,825,791,724)
기타	440,846,421	191,130,075	211,234,363	460,950,709	93,018,595	7,606,943	100,625,538
매도가능금융자산평가손익 (기타포괄손익누계액)	(1,038,627,288)	-	(119,519,817)	(1,158,147,105)	(219,150,358)	(33,673,155)	(252,823,513)
사용권자산	(3,319,788,711)	(3,319,788,711)	(2,344,823,128)	(2,344,823,128)	(700,475,418)	188,600,529	(511,874,889)
리스부채	3,218,048,466	3,218,048,466	2,579,634,015	2,579,634,015	679,008,226	(115,874,121)	563,134,105
보증금	102,043,613	102,043,613	81,553,069	81,553,069	21,531,202	(3,728,167)	17,803,035
임차시설물	7,048,123	7,048,123	-	-	1,487,154	(1,487,154)	-
기타충당부채(*)	-	2,108,749,550	4,834,987,530	2,726,237,980	-	595,137,751	595,137,751
소 계	(80,903,793,959)	2,155,908,414	3,022,730,980	(80,036,971,393)	(17,070,700,526)	(401,370,331)	(17,472,070,857)
이월결손금(*)	26,702,349,792	3,457,491,043	848,874,615	24,093,733,364	5,634,195,806	(374,533,813)	5,259,661,993
합 계	(54,201,444,167)	5,613,399,457	3,871,605,595	(55,943,238,029)	(11,436,504,720)	(775,904,144)	(12,212,408,864)

(*) 세무조사 결과로 부담하게된 일시적차이 효과가 반영되었습니다.

25. 우발채무와 약정사항

(1) 출재보험협약

당지점은 총 보험금액의 일부에 대하여 특수관계자인 Great Lakes Insurance SE 및 Munich Re Malta와 출재보험협약을 체결하고 있으며, 이 협약에 따라 출재보험에 대하여 일정율의 출재보험수수료를 수취하고 있습니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당지점이 피고인 소송사건은 없습니다.

26. 특수관계자 거래내역

(1) 당기말 현재 지점의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	회사명
본점	Munich Reinsurance Co.,Ltd.
기타특수관계자	MEAG Munich Ergo Asset Management GmbH
	Munich Holdings of Australasia PTY Ltd.
	Munich Re Malta
	Munich Management Pte.Ltd
	Great Lakes Insurance SE
	더하트포드스팀보일러인스펙숀

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

특수관계자	계정과목	당기		전기	
		수익	비용	수익	비용
Munich Reinsurance Co., Ltd.	지급경비	-	330,120,679	-	178,356,560
Munich Holdings of Australasia PTY Ltd.	지급경비	-	-	-	36,165,675
Munich Management Pte.Ltd	지급경비	-	6,160,031,587	-	4,701,789,974
MEAG Munich Ergo Asset Management GmbH	재산관리비	-	-	-	126,340,270
Great Lakes Insurance SE	출재보험료	-	11,601,000,000	-	13,627,000,000
Munich Re Malta	출재보험료	-	111,555,985,282	-	94,599,925,340
	출재보험금	78,225,885,740	-	66,376,785,884	-
	출재보험수수료	6,034,599,743	-	2,173,878,265	-
	출재이익수수료	19,723,126,925	-	18,246,608,213	-
	기타투자영업수익	430,558,637	-	-	-
더하트포드스팀보일러인스펙숀	수재보험수수료	-	-	-	17,003,250
합계		104,414,171,045	129,647,137,548	86,797,272,362	113,286,581,069

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래잔액은 다음과 같습니다.

(단위:원)

특수관계자	계정과목	당기말		전기말	
		채권	채무	채권	채무
Munich Reinsurance Co., Ltd.	본지점계정차	4,465,138	-	2,361,900	-
Munich Re Malta	보험미수금	-	-	10,127,700	-
	보험미지급금	-	74,250,000	-	148,500,000
	미수금	8,118,348,180	-	-	-
합계		8,122,813,318	74,250,000	12,489,600	148,500,000

(4) 당 지점은 특수관계자인 Munich Re Malta 및 Great Lakes Insurance SE와 원수보험사로부터 수재받은 재보험계약에 대하여 각각 비례재보험 출재보험계약 및 비비례재보험 출재보험계약을 체결하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 당지점의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	4,922,406,404	5,309,058,137
퇴직급여	497,908,617	1,146,511,413
합계	5,420,315,021	6,455,569,550

27. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	(2,258,079,947)	119,519,817

(2) 당기와 전기 중 법인세, 이자 관련 현금유출입액은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
법인세납부	(1,619,345,927)	(926,578,160)
법인세환급	456,243,030	1,033,724,700
합계	(1,163,102,897)	107,146,540
이자수취	4,930,790,924	4,858,541,708

28. 영업부문

당지점의 영업부문은 보험업단일부문으로서 보고일 현재 부문별 자산, 부채 및 당기순이익은 첨부된 재무제표와 동일합니다.